

# САМО ЗА НОВИТЕ АВТОМОБИЛИ

## ПАЗАРЪТ НА ЦЕНИТЕ НА АВТОКАСКО ЗА АВТОМОБИЛ НАЙ-ОБЩО ВАРИРА ОТ 6% ДО 10% ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА СУМА

Цената е в процент от застрахователната сума. Така се формира тарифното число.

В „ДЗИ-Общо застраховане“ цената се определя съгласно каталога „Шваке“, който съдържа цените купува-продава в автокъщите в Германия. В него всеки автомобил е категоризиран и има съответното тарифно число. Различните марки немски автомобили са с различен тарифно число. То се определя в зависимост от статистиката, от степента на риска - т.е. каква средна щета (като стойност) при идентични условия биха произвели при конкретно застрахователно събитие различните марки автомобили.

„ДЗИ-Общо застраховане“ изгражда своята тарифна политика, като се опира главно на щетимостта, отнесена спрямо възрастта на автомобилите.

В ЗАД „Евро инс“ премията се определя основно на база годините на автомобила. Може да повлияе също така и марката на превозното средство.

Цената на застраховката в ЗПАД „Алианц България“ се определя на база на рисковата статистика по марки на автомобили, по модели на автомобили от съответните марки и на база на постигнатите финансови резултати от застраховането на тези портфейли. Има значение възрастта на автомобила, но не се прилага единна ставка за всички тези автомобили.

Според статистиката на компанията най-рискови в България от гледна точка на пътни произшествия са мощните автомобили, джиповете и спортните видове, които провокират шофьорите да управляват с безразсъдна скорост. За тях щетите са най-големи. Рискът от тотална щета и загиване на водача е много по-голям независимо от всички устройства за защита на автомобила. За кражбите най-рискови са „Ауди“, „Фолксваген-пасат“, „Фолксваген-голд“ и т.н.

Основният фактор, който влияе върху цената на застраховката в ЗПД „Витоша“ АД, е годината на производство и рисковият клас на автомобила. Най-изложени на посегателства от страна на крадците според професионалната статистика на компанията са автомобилите от марките „Ауди“ и „Фолксваген“ независимо от модификацията им и годината на производство. Тарифата отчита и този завишен риск.

От съществено значение за определяне на застрахователната премия е и стойността за възстановяване на частичните щети при различните марки автомобили.

Когато застраховката се предлага в пакет с други застраховки в същата компания, застраховката „Каско“ се продава с отстъпка. Например фирма, която е застраховала над 5 автомобила, получава отстъпка в цената в размер на 5%, до 20 автомобила - 10%, над 20 - 15%, а над 50 - 30%.

ЗАД „Евро инс“ предлага и т.нар. „Инс карти“ за корпоративните си клиенти в зависимост от сключения обем застраховки. Всяко физичес-

ко лице, което притежава на свое име 2 автомобила и е внесло в компанията определена застрахователна премия за застраховка на домашно имущество и каско може да притежава въпросната карта. Тя му дава право на отстъпки по застраховките и изплащане на обезщетение до определена сума (250 лв.) в рамките на 24 часа след настъпило събитие.

Продуктът автокаска за първи риск пък се продава при задължително сключена в компанията застраховка „Гражданска отговорност на МПС“. Покрива щети вследствие ПТП на стойност до 1000 лв. при доказване от КАТ.

В „ДЗИ-Общо застраховане“ АД към автокаска се предлага пакет от други застраховки. При автомобили с автокаска над 1000 лв. се предлага безплатна застраховка „Злополука на местата“. За всички автомобили с автокас-

кеш на застрахования, а сметките се уреждат между компанията и сервиза. Когато става дума за произшествия, които не са кражба, грабеж и пожар, застрахователят трябва да бъде уведоми за щетата в рамките на 5 дни. При кражба и грабеж срокът за уведомяване е 24 часа.

Като обезщетение при пълна загуба на автомобила ЗПД „Витоша“ АД може да избере да плати обезщетение за пълна загуба, като изплати застрахованата сума или да замени застрахования автомобил с друг от същата марка, модел и в техническо състояние не по-лошо от загубеното или унищоженото. Със съгласие на застрахования такава замяна може да бъде направена и с друго моторно превозно средство.

За автомобилите не по-стари от 8 години в ЗПАД „Алианц България“ предлагат на застрахования да направи ре-



ко се издава и безплатно разширение за чужбина, което се активира при сключена застраховка „Зелена карта“ в „ДЗИ-Общо застраховане“. Като екстра два пъти в годината се предлага също така и безплатно репатриране на автомобила, независимо от разстоянието, от което се транспортира.

### КАК СЕ ИЗВЪРШВА ЛИКВИДАЦИЯТА НА ЩЕТИ?

Ликвидацията на щетите в повечето застрахователни компании почива на еднакви принципи и е формулирана конкретно в общите условия по застраховката.

В ЗАД „Евро инс“ например се извършва до 15 дни след получаването на последния доказателствен документ. При кражба това може да отнеме дори до 4-5 месеца след представянето на всички документи. Защото при родното съдопроизводство прокурорското постановление обикновено се получава след 3 месеца от датата на представяне на последния изискуем документ.

Процедурата в компанията е с 3-дневен срок за уведомяване при пътно произшествие, а за рисковете кражба и грабеж срокът е до 2 часа след узнаването му по телефона и до 24 часа след узнаването му писмено.

„ДЗИ-Общо застраховане“ работи с над 140 доверени сервизи на територията на страната, където се ремонтират и възстановяват над 80 на сто от повредените автомобили. Така не се изплащат пари

монт на автомобила си в посочен от компанията автосервиз, като застрахователят автоматично се разплаща с него. За по-старите возила е възможно клиентът да отстрани щетите в избран от него самия автосервиз, като застрахователят определя лимита на цени, резервни части, материали и труд, до които би изплатил обезщетение.

### КОИ СА „НЕИЗГОДНИТЕ КЛАУЗИ“ В ДОГОВОРА С ВЪЗМОЖНИ РИСКОВЕ ЗА КЛИЕНТИТЕ

Като изключени рискове при всички застрахователи са война, метежи, граждански вълнения, шофиране в пияно състояние.

Тъкният момент е, че когато в полицата се записва, че не се застрахова кражбата на „отделни детайли“, т.е. външните части на автомобила, които според застрахователя могат да се демонтират лесно, те не винаги се упоменават конкретно в общите условия на всички застрахователи - кражба на калници, челни стъкла, гуми, врата на автомобила и т.н. Изрично е записано само, че застрахователят не носи отговорност за откраднати вещи в автомобила. В общия случай не се обезщетява и кражба на касетофони и др. електроника в автомобила, независимо че те се описват от застрахователя в полицата.

Обяснението е, че това са непокрити рискове съгласно европейската практика.

(Продължава на стр. 16)



### БЛИЦ-АНКЕТА

#### Христо Сотиров, директор „Автомобилно застраховане“ в ЗАД „Евро инс“



На всеки клиент се предоставят Общите условия по застраховка „Каско на МПС“ и се разясняват изключените рискове в тях.

Не се обезщетяват щети на вещи, намиращи се в автомобила, тъй като е трудно доказуемо кои са липсващите вещи или кой точно е демонтирал части и детайли от него.

Поради горните причини застрахователите в България не предлагат покритие на тези рискове с изключение на трайно монтирана аудиотехника.

#### Теменуга Ненова, изпълнителен директор на ЗПАД „Алианц България“

Подозрително е, когато един клиент реши да регистрира кражба на автомобила си и в същия ден представя всички необходими документи за ликвидация на щетата. Имаме средства за противодействие на подобни прояви. Ние правим добър подбор на клиентите си и затова не сме склонни да ги третираме като банда престъпници.

Имаме клауза частични кражби към общите условия и при нас и тя може да се комбинира с другите рискови клаузи. В ЗПАД „Алианц България“ застрахователното покритие е групирено в 4 независими една от друга клаузи. Кражбата на части от автомобила се застрахова отделно и покрива само аудио оборудване, което е неподвижно (или фабрично) монтирано в автомобила. Обичайно нито една застрахователна компания не покрива риска от кражба на отделни части на автомобила - гуми, джанти, стъкла, защото това е недоказуема кражба.

#### Георги Георгиев, директор на Дирекция „Застраховки на МПС“ в ЗПД „Витоша“ АД



Всяка компания определя сама кои рискове покрива. Що се отнася до кражба на външни части на автомобила, те също могат да бъдат предмет на полицата, но при договаряне на специални условия и срещу заплащане на допълнителна премия.

Към момента масово се предлагат стандартните общи условия, защото в противен случай застраховката се оскъпява и клиентите сами не желаят да се покрие рискът кражба на отделни части на автомобила. Този риск е изключен от стандартните общи условия, тъй като трудно се доказва от компетентните органи на властта. ЗПД „Витоша“ АД предлага клауза, която покрива кражба чрез взлом на аудиовизуална техника в МПС срещу заплащане на допълнителна застрахователна премия. В страните от Европейския съюз тази застраховка е свързана с прилагането на т.нар. „франшиз“, т.е. самоучастие на застрахованите в обезщетението, като при по-дребни щети застрахованият дори не предявява претенция пред застрахователя си и загубата остава за негова сметка.

#### Евгени Игнатов, директор Дирекция „Автомобилно застраховане“ в „ДЗИ-Общо застраховане“ АД

В условията на никоя компания не се покрива кражба на части на автомобила, защото компанията ще бъде атакувана от недобросъвестни лица, които ще потърсят неоснователни обезщетения. Смята се, че именно тук са най-много застрахователните измами. Непрекъснато имаме нова информация за разкрити депа на откраднати автомобили, на части от автомобили, търгувани като втора употреба. Българската действителност налага на застрахователните компании да не застраховат отделните кражби на външни части на автомобила. Маркировката пък не може да се нанесе върху всичките отделни части на автомобила, за да бъде защитен от отделни кражби.

Темата разработи ИЛЕАНА СТОЯНОВА  
Снимки ГЕОРГИ ДЕРМЕНДЖИЕВ